

АПИФ ПОСЛОВНА ЈЕДИНИЦА
ИСТОЧНО САРАЈЕВО
ПРИМЉЕНО
Дана: 17.02.2023
БР.2
Општи подаци

Agencija za posrednička, informatičke i
finansijske usluge Banja Luka - Poslovna
jedinica I. Sarajevo
Istočno Sarajevo, ul. Kradorčeva bb
Oznaka: KI9DAJ

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	BANKE (šifra: 580)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
4. JIB:	4404562440001
5. Matični broj:	11189890
6. Opština:	088
7. Adresa:	Spasovdanska bb
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Zdravko Vidovic 50%, Jovan Adžic 49,9%
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6492
13. Telefon:	057/962-200
14. e mail:	office@mkdprofin.ba
15. Web adresa:	www.mkdprofin
16. Status pravnog lica:	finansijska organizacija
II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještajna godina:	2022
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2022-31.12.2022)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	medunarodni standard finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete (MSFI za MSE)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE
III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Tiana Stankovic
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR -1228/23
4. e mail:	office@mkdprofin.ba
5. Telefon:	066/547-661
6. Fax:	057/962-200

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Matični broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Agencija za posredničke, informacione i Ziro računi kod poslovnih banaka:
 finansijske usluge Banja Luka Poslovanje 186-321-03105227-14 (G)
 jedinica I. Sarajevo 101-121-00732718-83 (R)
 Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva bb 572-366-00003796-26 (R)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	7.619.755	252.965	7.366.790	5.281.819
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	249.788	0	249.788	288.607
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	240.976	0	240.976	284.017
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	8.812	0	8.812	4.590
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	0	0	0	0
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	0	0	0	0
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	0	0	0	0
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	44.182	4.809	39.373	12.630
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	44.182	4.809	39.373	12.630
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	0	0	0	0
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	7.105.125	248.156	6.856.969	4.910.457
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	0	0	0	0
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	7.105.125	248.156	6.856.969	4.910.457
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	0	0	0	0
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	0	0	0	0
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	0	0	0	0
130 do 139	b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	0	0	0	0
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	220.660	0	220.660	70.125
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	0	0	0	0
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	0	0	0	0
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	130.492	0	130.492	9.093
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	90.168	0	90.168	61.032
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	0	0	0	0
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	0	0	0	0
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	0	0	0	0
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030	0	0	0	0
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	033	0	0	0	0
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034	0	0	0	0
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	284.238	69.519	214.719	108.348
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	284.238	69.519	214.719	108.348
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	284.238	69.519	214.719	108.348

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

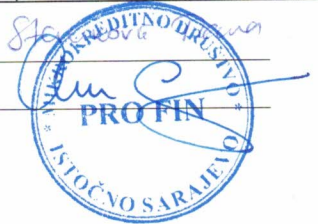
Bilans stanja-aktiva
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	0	0	0	0
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	0	0	0	0
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	0	0	0	0
310	a) Goodwill	042	0	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	0	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	0	0	0	0
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	0	0	0	0
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	0	0	0	0
37	3. Odložena poreska sredstva	047	0	0	0	0
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	7.903.993	322.484	7.581.509	5.390.167
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	538.903	0	538.903	508.555
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	8.442.896	322.484	8.120.412	5.898.722

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Agencija za posredničke informacije
 finansijske usluge Banja Luka - Poslovna
 jedinica I. Sarajevo
 Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva bb

Ziro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	6.232.378	4.530.487
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.070.635	1.134.461
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	0	0
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	1.070.635	1.134.461
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	0	0
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	0	0
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	0	0
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	0	0
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	4.715.144	3.114.462
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	0	0
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	4.715.144	3.114.462
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112	0	0
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	446.599	281.564
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	17.937	240
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	7.418	9.073
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	10.951	7.046
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	27.580	23.153
465	d) Odložene poreske obaveze	118	0	0
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	0	0
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	382.713	242.052
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121	0	0
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	0	0
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123	0	0
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124	0	0
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 - 149)	125	1.349.131	859.680
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 - 131)	126	500.000	500.000
800	a) Akcijski kapital	127	500.000	500.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128	0	0
802	v) Emisiona premija	129	0	0
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130	0	0
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131	0	0
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	17.984	3.822
810	a) Rezerve iz dobiti	133	17.984	3.822
811	b) Ostale rezerve	134	0	0
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135	0	0
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	0	0
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	0	0
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138	0	0
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139	0	0
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	0	0
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141	0	0

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142	0	0
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	831.147	355.858
830	a) Dobitak tekuće godine	144	489.451	283.242
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	341.696	72.616
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146	0	0
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147	0	0
834	d) Zadržana zarada	148	0	0
84	5. Gubitak (150 + 151)	149	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	150	0	0
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151	0	0
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	7.581.509	5.390.167
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	538.903	508.555
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	8.120.412	5.898.722

Lice sa licencom: _____

Lice ovlašteno za zastupanje: _____



Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Agencija za posredničke, informatičke
 finansijske usluge Banja Luka - Poslovna
 jedinica Istočno Sarajevo
 Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva bb

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.405.518	640.526
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	0	0
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	203	1.405.518	640.526
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	0	0
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	330.627	140.044
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	0	0
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	207	330.627	140.044
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	0	0
	3. Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	1.074.891	500.482
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	269.045	182.053
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	0	0
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	241.506	178.603
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	27.539	3.450
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	67.755	58.406
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	41.165	36.178
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	0	0
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	26.590	22.228
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	201.290	123.647
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221	0	0
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	0	0
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijanja	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	0	0
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	0	0
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijanja	229	0	0
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231	0	0
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	1.276.181	624.129
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	118.805	18.901
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	118.805	18.901
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	0	0
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	0	0
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240	0	0
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	0	0
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	855.266	330.383
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	258.648	93.336

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	0	0
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	0	0
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	0	0
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	317.020	123.783
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	0	0
655	e) Ostali lični rashodi	249	0	0
660	ž) Troškovi materijala	250	38.782	9.106
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	100.728	50.140
662	i) Troškovi amortizacije	252	54.040	14.829
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	0	0
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	71.545	28.964
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	14.503	10.225
666	lj) Ostali troškovi	256	0	0
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	736.461	311.482
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	8.127	3.695
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	1.473	0
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	0	0
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	0
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	0	0
777	d) Viškovi	264	0	0
778	đ) Ostali prihodi	265	6.654	3.695
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	1.046	624
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	973	360
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269	0	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270	0	0
676	g) Manjkovi	271	0	0
677	d) Otpis zaliha	272	0	0
678	đ) Ostali rashodi	273	73	264
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	7.081	3.071
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	546.801	315.718
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	0	0
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283	0	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284	0	0
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	0	0
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	0	0

Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Bilans uspjeha

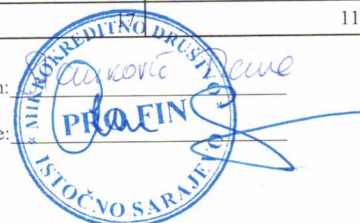
na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289	0	0
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290	0	0
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	0	0
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	546.801	315.718
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	57.350	32.476
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	0	0
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297	0	0
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	489.451	283.242
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300	0	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301	0	0
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	0	0
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	0	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	0	0
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	0	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	0	0
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	0	0
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310	0	0
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	0	0
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313	0	0
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	0	0
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315	0	0
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	489.451	283.242
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	244.725,5	141.621
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	244.725,5	141.621
	Obična zarada po akciji	320	0	0
	Razrijeđena zarada po akciji	321	0	0
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	17	11
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323		11

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Matični broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Tokovi gotovine

na dan 31.12.2022

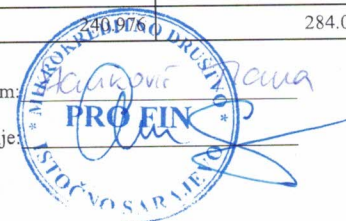
Agencija za posredničke, informatičke i
 finansijske usluge Banja Luka - Poslovna
 jedinica I. Sarajevo
 Istočno Sarajevo, ul. Karlovačkova bb

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	1.556.879	934.379
	1.2 Isplate kamata (-)	402	0	0
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403	0	0
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	693.887	222.793
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405	0	0
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	0	0
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407	-73.658	-88.154
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	-4.784.041	-3.049.664
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409	0	0
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410	0	0
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	46.866	17.800
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-4.041.573	-2.444.032
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413	0	0
	2.2 Primici kamata (+)	414	0	0
	2.3 Primici dividendi (+)	415	0	0
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća (-)	416	0	0
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospjeća (+)	417	0	0
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418	0	0
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419	-158.199	-103.174
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420	0	0
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421	0	0
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422	0	0
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423	0	0
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424	0	0
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425	0	0
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426	0	0
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427	-158.199	-103.174
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428	0	0
	3.2 Reotkup akcija (-)	429	0	0
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430	0	0
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	330.626	140.044
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	7.809.000	5.696.541
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	3.321.643	2.758.734
	3.7 Isplata dividendi (-)	434	0	0
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435	0	0
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436	0	0
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	4.156.731	2.797.763
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	-43.041	250.557
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	284.017	33.460
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440	0	0
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441		284.017

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "PRO FIN" d.o.o. Istočno Sarajevo
 Maticni broj: 11189890
 JIB: 4404562440001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Spasovdanska bb

Agencija za posredničke, informatičke i
 finansijske usluge Banja Luka - Poslovna
 jedinica I. Sarajevo
 Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva hh

Ziro računi kod poslovnih banaka:
 186-321-03105227-14 (G)
 101-121-00732718-83 (R)
 572-366-00003796-26 (R)

Vanbilansna evidencija

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 Neopozive obaveze za davanje kredita	501	0	0
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita	502	0	0
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503	0	0
	2 Kupljena potraživanja po datim kreditima	504	0	0
	3 Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505	0	0
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom	506	0	0
	3.2. Krediti osigurani nekretninama	507	0	0
	3.3. Krediti osigurani drugim kolateralom	508	0	0
	4 Vrijednosni papiri u trezoru	509	0	0
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510	0	0
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511	0	0
	5 Vrijednosti u trezoru	512	0	0
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral	513	0	0
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru	514	0	0
	6 Strani čekovi poslani na naplatu	515	0	0
	7 Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516	0	0
	8 Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517	0	0
	9 Izdate garancije	518	0	0
	9.1. Izdate plative garancije	519	0	0
	9.2. Izdate činidbene garancije	520	0	0
	9.3. Ostale vrste garancija	521	0	0
	10 Izdate mjenice i dati avali	522	0	0
	10.1. Izdate mjenice	523	0	0
	10.2. Dati avali	524	0	0
	11 Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525	0	0
	11.1. Naplata finansijskih instrumenata	526	0	0
	11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku	527	0	0
	12 Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528	0	0
	12.1. Promptna prodaja deviza	529	0	0
	12.2. Promptna kupovina deviza	530	0	0
	12.3. Termimska prodaja deviza	531	0	0
	12.4. Termimska kupovina deviza	532	0	0
	13 Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533	538.903	508.555
	UKUPNO (1 do 13)	534	538.903	508.555

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

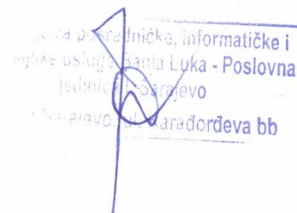


*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korišćenjem APIF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.

Matični broj: 1 1 1 8 9 8 9 0
Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2
Naziv privrednog društva, zadruge, drugog
pravnog lica ili
preduzetnika: **Mikrokreditno društvo
"PRO FIN" Istočno
Sarajevo**
Sjedište: **Istočno Novo Sarajevo**
JIB: 4 4 0 4 5 6 2 4 4 0 0 1



Matični Broj : 11157386
Telefon: 057/962-200
E mail: office@MKDprofin.com



ZABILJEŠKE

UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

za period 01.01. - 31.12.2022. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE

MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" (u daljem tekstu: MKD) je osnovana u martu 2020. godine i upisana je u sudski registar Rješenjem Privrednog suda Istočno Sarajevo broj: 061-O-Reg -0000087 od 06.03.2020. godine

U postupku registracije MKD za vršenje osnovnih djelatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtjevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") je Rješenjem 03-1931-5/19 OD 04.02.2020. godine izdala dozvolu za rad.

MKD je registrovana za obavljanje kreditnih poslova u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Šifra djelatnosti: 64.92 Ostalo odobravanje kredita .

Poreski identifikacioni broj 4404562440001

Matični Broj : 11189890

Na dan 31. 12.2021 godine, MKD čini sjedište u Istočnom Novom Sarajevu , u ulici Spasovdanska bb, i Poslovne jedinice u Brčkom, Milićima, Foči, Bjeljini, Trebinje, Derventa i Prnjavor.

Na dan 31. 12.2022 godine MKD je imala 17 zaposlenih radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izjava o usaglašenosti, osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje MIKROKREDITNO DRUŠTVO "PRO FIN" , i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS"). Finansijski izvještaji MKD su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela istorijskog troška.

MKD je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike.

Finansijski izvještaji su pripremljeni na načelu stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da će MKD nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji MKD su iskazani u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I PRETPOSTAVKI

I. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA

Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metoda efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju buduću novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskih sredstava ili obaveza (ili prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrijednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope MKD procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihod po osnovu kamate na nekvalitetnu aktivu, za obračunatu a nenaplaćenu kamatu, priznaje se u bilansu uspjeha. Društvo formira i obračunava rezerve za pokriće kreditnih gubitaka redovno i sprovodi ispravku vrijednosti nenaplaćenog potraživanja po osnovu glavnice i kamate na nekvalitetnu aktivu, u skladu sa usvojenom metodologijom IFRS 9, koju MKD Pro Fin primjenjuje i Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07)

Naknade za odobravanje kredita se razgraničavaju, uključene su okviru prihoda od kamata i ravnomjerno se amortizuju u toku trajanja otplate kredita, što je po mišljenju rukovodstva MKF približno metodu efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi po osnovu kamata iskazani u okviru izvještaja o ukupnom rezultatu uključuju: Kamate obračunate na finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrijednosti uz korišćenje efektivne kamatne stope.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od kamata po kratkoroč kreditima	237.000	17%	84.168	13%	182%
Prihodi od kamata po dugoroč kreditima	1.147.063	82%	548.871	86%	109%
Prihodi od zatezних kamata	21.455	2%	7.487	1%	187%
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA	1.405.518	100%	640.526	100%	119,4%

Pregled strukture Rashoda od Kamata

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi kamata po osnovu kredita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu depozita	-	0%	-	0%	0%
Rashodi kamata po osnovu hartija od vrijednosti	267.567	81%	71.267	51%	275%
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika	63.060	19%	68.777	49%	-8%
UKUPNO RASHODI OD KAMATA	330.627	100%	140.044	100%	136,1%

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju prihode po osnovu izvršenih usluga naknade za odobravanje kredita i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcijai usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

U bilansu uspjeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospjeća za naplatu. Prihodi od naknade za odobravanje kredita i drugih potencijalnih obaveza razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspjeha srazmjerno vremenu trajanja.

Pregled strukture Ostvarenih Prihoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od provizija	209.723	78%	151.618	83%	38%
Prihodi od provizija na prijevremenu otplatu	23.733	9%	18.457	10%	29%
Prihodi od klijenta mjenice	8.050	10%	8.528	5%	223%
Prihodi od Ostalih provizija u dom valuti	27.539	3%	3.450	2%	133%
Prihodi od Ostalih provizija u ino valuti		0%	-	0%	0%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	269.045	100%	182.053	100%	47,8%

Pregled strukture Rashoda od Naknada i Provizija

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rashodi naknada	9.584	14%	25.709	44%	-63%
Rashodi provizija	31.581	47%	10.469	18%	202%
Naknada za usluge Agencije za bankarstvo RS	11.261	17%	10.149	17%	11%
Ostale Naknade	6.739	10%	7.564	13%	-11%
Trošak za mjenice	8.590	13%	4.515	8%	90%
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA	67.755	100%	58.406	100%	16,0%

Ostali Prihodi i Ostali Rashodi

Pregled strukture Ostvarenih Ostalih Prihoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	118.805	94%	-	0%	0%
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.473	1%	-	0%	0%
Ostali prihodi	6.654	5%	3.695	100%	80%
UKUPNO OSTALI PRIHODI	126.932	100%	3.695	100%	3335,2%

Pregled strukture Ostalih Rashoda

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Rezervisanja za kredite u trajanju do 180 dana	258.648	30%	93.336	28%	177%
Troškovi zarada	208.159	24%	76.839	23%	171%
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	10.839	1%	6.343	2%	71%
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	98.022	11%	40.601	12%	141%
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	-	0%	-	0%	0%
Troškovi materijala	38.782	5%	9.106	3%	326%
Troškovi proizvodnih usluga	100.728	12%	50.140	15%	101%
Troškovi amortizacije	54.040	6%	14.829	4%	264%
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	71.545	8%	28.964	9%	147%
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	14.503	2%	10.225	3%	42%
Ostali rashodi	1.046	0%	624	0%	68%
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA	856.312	100%	331.007	100%	158,7%

Rekapitulacija Bilansa Uspjeha

Pozicija	Tekući Period		Prethodni Period		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
PRIHODI od KAMATA	1.405.518	78%	640.526	76%	119%
PRIHODI od NAKNADA i PROVIZIJA	269.045	15%	182.053	22%	48%
OSTALI PRIHODI	126.932	7%	22.596	3%	462%
TOTAL PRIHODI	1.801.495	100%	845.175	100%	113%
RASHODI KAMATA	330.627	26%	140.044	26%	136%
RASHODI NAKNADA i PROVIZIJA	67.755	5%	58.406	11%	16%
OSTALI RASHODI	856.312	68%	331.007	63%	159%
TOTAL RASHODI	1.254.694	100%	529.457	100%	137%
Dobit Prije Oporezivanja	546.801	100%	315.718	100%	73%
Porez na Dobit	57.350	10%	32.476	10%	77%
NETO DOBIT	489.451	90%	283.242	90%	73%

Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porez i odloženi porezi se iskazuju u bilansu uspjeha, osim za stavke koje se direktno priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kapitala. Obaveza za porez na dobit računovodstveno se evidentira kao zbirtekućeg i odloženog poreza.

Tekući porez je iznos obračunatog poreza na dobit za plaćanje, koji je utvrđen u poreskoj prijavi za porez na dobit, u skladu sa poreskim propisima.

Vrednovanje tekućih poreskih obaveza vrši se u iznosu koji se očekuje da će biti plaćen nadležnom poreskom organu (ili vraćen od strane poreskog organa). Kao poreski trošak u bilansu uspjeha Banka iskazuje iznos koji se izračunava primjenom propisane poreske stope na iznos dobiti prije oporezivanja, korigovan za stalne razlike, odnosno poreske efekte troškova koje poreski propisi ne priznaju i poreske efekte po osnovu poreskih oslobođanja.

Odloženi porez predstavlja iznos koji je povrativ ili plativ u budućem periodu, a koji je nastao kao rezultat transakcija i događaja iz prethodnih perioda. Takav porez nastaje po osnovu razlike između iznosa sredstava i obaveza koji su priznati u bilansu stanja i priznavanja tih iznosa od strane poreskog organa, kao i prenosa neiskorišćenih poreskih gubitaka i poreskih kredita. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak ili kredit mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju se do iznosa za koji više nije vjerovatno da će doći do realizacije očekivane oporezive dobiti.

Odložena poreska obaveza i sredstvo utvrđuje se tako što se važeća (ili očekivana) poreska stopa primjenjuje na oporezive privremene razlike.

2. BILANS STANJA

TEKUĆA SREDSTVA

Gotovina uključuje gotovinu na žiro računima u konvertibilnim markama , gotovinu u blagajnama u konvertibilnim markama, ostala novčana sredstva ukoliko se mogu priznati kao gotovinski ekvivalenti

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u visini nedospjelih i dospjelih iznosa odobrenih plasmana.

Kreditni stanovništvu su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci.

Kamate na kratkoročne kredite obračunavane su uz efektivnu prosječnu kamatnu stopu od 35,60 godišnje.

Kamate na dugoročne kredite obračunavane su uz efektivnu prosječnu kamatnu stopu od 35,50 godišnje.

Kreditni privredi su odobravani na period maksimalno do 48 mjeseci .

MKD je u skladu sa internom metodologijom definisala obračun i formiranje rezervi za pokriće kreditnih gubitaka n

kao i u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka MKO (Službeni glasnik RS broj 03/07) na sledeći način:

Dani kašnjenja: Stope rezervisanja

1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
preko 180 dana	otpis

Pri utvrđivanju ukupnog iznosa nedostajućih rezervi, polazi se od ukupnog iznosa obračunatih rezervi po odlukama Agencije koji se umanjuje za saldo računa 812 (posebne rezerve za procjenjene gubitke)

Ako je dobijeni iznos manji od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) nema nedostajućih rezervi, odnosno u glavnoj knjizi se ne provode knjiženja na računu 813 (nedostajući iznos rezervi za procjenjene gubitke) .

Ako je dobijeni iznos veći od sume odgovarajućih računa ispravki vrijednosti (obračun IFRS 9) , razlika se evidentira na kontu 812 na potražnoj strani (posebne rezerve za procjenjene gubitke) i konto 813 na dugovnoj strani (iznos nedostajućih rezervi iz dobiti za procjenjene gubitke).

S obzirom da se konto 813 ne nalazi u propisanom obrascu Bilansa stanja za APIF, za negativno stanje tog konta samo se evidenciono umanjuje stanje konta 812

Rukovodstvo MKD je izvršilo rezervisanje za potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika na datum sastavljanja finasijskih izvještaja. Klasifikacija potraživanja iz kreditnog portfolija izvršena je na osnovu broja dana kašnjenja

Pregled Raspoloživih Tekućih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina i Got Ekviv u domaćoj valuti	240.976	3%	284.017	0%	-15,2%
Potraživanja za Kamatu	39.373	1%	12.630	0%	211,7%
Ostala Potraživanja	8.812	0%	4.590	0%	92,0%
Gotovina iz operativnog poslovanja	289.161	4%	301.237	0%	-4,0%
Dati Krediti i Depoziti	-	0%	-	0%	0,0%
Ostali Plasmani u domaćoj valuti	-	0%	-	0%	0,0%
Dati Krediti sa ugov zaštitom od rizika	6.856.969	93%	4.910.457	0%	39,6%
Dospjeli Plasman	130.492	2%	9.093	0%	1335,1%
Aktivna vremenska razraničenja	90.168	1%	61.032	0%	47,7%
Plasmani u domaćoj valuti	7.077.629	96%	4.980.582	0%	42,1%
TEKUĆA SREDSTVA	7.366.790	100%	5.281.819	0%	39,5%

STALNA SREDSTVA

Nematerijalna imovina se početno vodi po trošku ulaganja, te naknadno po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Materijalna imovina (oprema) iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tokom procjenjenog korisnog vijeka trajanja.

Nabavna vrijednost raspoloživih stalnih sredstava na dan 31.12.2023.godine, iznosi: 284.238,00 M, ispravka vrijednosti je: 69.519,00KM, odnosno neto sadašnja vrijednost 214.719,00 KM

Amortizacija za obračunski period 01.01. - 31.12.2023. godine iznosi: 54.040,00 KM

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha u jednakim godišnjim iznosima tokom procjenjenog vijeka trajanja svake stavke opreme, budući da se na taj način najbolje odražava očekivana potrošnja upotrebne ekonomske vrijednosti sadržane u sredstvu.

Primjenjeni korisni vijek, u tekućem i prethodnom obračunskom periodu je bio:

Stopa amortizacije:

- Kompjuterska oprema 25%

Nameštaj i ostala oprema 15%

Metod amortizacije, korisni vijek i rezidualna vrijednost se procijenjuju na kraju svakog izvještajnog perioda i kada je to potrebno vrši se odgovarajuća korekcija.

Pregled Stalnih Sredstava u Aktivi na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Stalna Sredstva	214.719	0%	108.348	0%	98,2%
OSNOVNA SREDSTVA	214.719	0%	108.348	0%	98,2%

Pregled Obaveza u Pasivi na dan 31.12.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Obaveze po osnovu kredita u dom valuti	5.785.779	93%	-	0%	0%
Obaveze po osn zarada	27.534	0%	6.621	2%	316%
Ostale Obaveze u domać valuti	7.418	0%	9.073	3%	-18%
Rezervisanja i obaveze za poreze	28.934	0%	23.818	8%	21%
Pasivna Vremenska Razgraničenja	382.713	6%	242.052	86%	58%
Ukupno Obaveze u DOMAĆOJ VALUTI	6.232.378	100%	281.564	100%	2113%

Pregled Kapitala u Pasivi na dan 31.12.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS 2/4 - 1
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Osnovni Kapital	500.000	37%	500.000	58%	0%
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17.984	1%	3.822	0%	371%
Dobitak tekuće godine	489.451	36%	283.242	33%	73%
Dobitak Prethodne Godine	341.696	25%	72.616	8%	371%
Dobitak	831.147	62%	355.858	41%	134%
UKUPNO KAPITAL	1.349.131	100%	859.680	100%	57%

Osnovni Kapital je formiran iz uloženi sredstava osnivača. Osnivači ne mogu povlačiti sredstva uložena u kapital MKF.

Rekapitulacija Bilansa Stanja na dan 31.12.2022 i 31.12.2021. godine.

Pozicija	31.12.2022		31.12.2021		INDEKS 6
	Iznos KM	%	Iznos KM	%	
1	2	3	4	5	6
Gotovina iz operativnog poslovanja	289.161	4%	296.647	5%	-2,5%
Plasmani u domaćoj valuti	7.077.629	87%	4.980.582	85%	42,1%
Stalna Sredstva	214.719	3%	108.348	2%	98,2%
Vanbilansna evidencija	538.903	7%	508.555	9%	6,0%
AKTIVA	8.120.412	100%	5.894.132	100%	37,8%
Obaveze u domaćoj valuti	6.232.378	77%	4.530.487	77%	37,6%
Kapital	500.000	6%	500.000	8%	0,0%
Rezerve	17.984	0%	3.822	0%	370,5%
Dobit	489.451	6%	283.242	5%	72,8%
Zadržana zarada	341.696	4%	72.616	1%	370,6%
Vanbilansna evidencija	538.903	7%	508.555	9%	6,0%
PASIVA	8.120.412	100%	5.898.722	100%	37,7%

3. IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	1.556.879	17%	5.598.452	0%	-4.041.573	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	158.199	0%	-158.199	Smanjenje
3	Finansijska	7.809.000	83%	3.652.269	0%	4.156.731	Povećanje
4	UKUPNO	9.365.879	100%	9.408.920	0%	-43.041	SMANJENJE

Pregled Novčanih Tokova po vrstama aktivnosti u periodu 01.01.2022 - 31.12.2022.

R. br.	AKTIVNOST	PRILIVI		ODLIVI		RAZLIKA 2 - 4	
		Iznos KM	%	Iznos KM	%		
0	1	2	3	4	5	6	
1	Poslovna	934.379	14%	3.378.411	53%	-2.444.032	Smanjenje
2	Ulagačka	-	0%	103.174	2%	-103.174	Smanjenje
3	Finansijska	5.696.541	86%	2.898.778	45%	2.797.763	Povećanje
4	UKUPNO	6.630.920	100%	6.380.363	100%	250.557	POVEĆANJE

U: Istočno Novo Sarajevo
Dana, 28.02.2023. godine

Lice sa licencom:
Stanković Tiana
SR-1228/23 Tiana Stanković



Lice ovlašćeno za zastupanje
Gordana Čoršović
Gordana Čoršović